

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS
PASAR, DAN EFISIENSI TERHADAP ROA
PADA BANK PEMERINTAH**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Program Studi Manajemen



Oleh :

**WIDYA RIZKY APRISKA DEWI
2013210814**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2017**

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS
PASAR, DAN EFISIENSI TERHADAP ROA
PADA BANK PEMERINTAH**

Diajukan oleh :

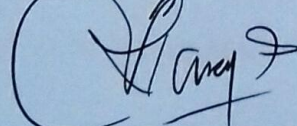
WIDYA RIZKY APRISKA DEWI

NIM : 2013210814

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diuji

Dosen Pembimbing,

Tanggal: 23/2017



Dr. Dra. Ec. Sri Haryati, MM.

SKRIPSI

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS
PASAR, DAN EFISIENSI TERHADAP ROA
PADA BANK PEMERINTAH**

Disusun oleh

WIDYA RIZKY APRISKA DEWI

NIM : 2013210814

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 08 Februari 2017

Tim Penguji

Ketua : Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M.

Sekretaris : Dr. Dra. Ec. Sri Haryati, M.M.

Anggota : Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M

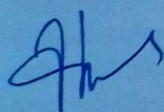
PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Widya Rizky Apriska Dewi
Tempat, Tanggal Lahir : Blora, 06 April 1995
N.I.M : 2013210814
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Manajemen Perbankan
Judul : Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas
Pasar, dan Efisiensi Terhadap ROA Pada Bank
Pemerintah.

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen,

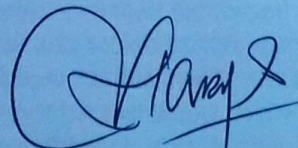
Tanggal : 17/03/2017



Dr. Muazaroh, SE., M.T.

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 16/03/2017



Dr. Dra. Ec. Sri Harvati, M.M.

MOTTO :

“HIDUP ITU CUMAN SEKALI JADI LAKUKAN HAL YANG TERBAIK YANG BISA KAMU LAKUKAN UNTUK DIRIMU DAN ORANG LAIN SEBELUM NANTINYA ADA PENYESALAN DIKEMUDIAN HARI, SEBAB WAKTU AKAN TERUS BERJALAN DAN TIDAK AKAN PERNAH DAPAT TERULANG KEMBALI”

PERSEMBAHAN :

Skripsi ini saya persembahkan untuk orang - orang terpenting dihidup saya, saya ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar - besarnya kepada mereka semua khususnya untuk pihak - pihak yang selama ini telah mendoakan, mendukung, dan memberikan bantuan dalam bentuk apapun kepada saya dalam proses penyelesaian skripsi ini. Orang - orang terpenting dihidup saya tersebut diantaranya yakni :

- ♥ Untuk Orang tua saya, ayah dan mama saya persembahkan skripsi ini sebagai bukti kesungguhan saya dalam menjalankan kuliah selama 3,5 tahun terakhir ini, terima kasih telah membesarkan saya, mendukung apapun yang saya lakukan, memberikan motivasi ketika saya mulai putus asa, serta selalu mendoakan tanpa sepengetahuan saya.
- ♥ Untuk adik saya, Rizalfin Dwiky Yunisa Putra terima kasih telah memberikan saya pengetahuan - pengetahuan baru tentang hal apapun itu dengan gaya khas leluconnya, dan mau menemani saya kemanapun saya pergi ketika saya tidak ada teman untuk jalan.
- ♥ Untuk pujaan hati saya, Sugio Prabowo terima kasih selama 4 tahun terakhir ini telah menemani saya serta menghiasi hari - hari saya dengan penuh warna, sabar menghadapi saya ketika saya sedang unmood terus marah - marah enggak jelas akhirnya malah kamu sendiri yang kena luapan emosiku, selalu berusaha

meluangkan waktu agar bisa menemani saya ketika saya sedang butuh teman curhat baik itu mendengarkan keluh kesah saya maupun memberikan nasihat – nasihat serta masukan kepada saya, dan terima kasih selalu menyemangati saya ketika saya mulai lelah mengerjakan skripsi yang tidak kunjung di acc oleh dosen pembimbing maupun dosen penguji.

- ♥ Untuk sahabat saya, Andriani Wulandari terima kasih selama ini telah bersedia membagikan ilmunya serta pengalaman – pengalamannya kepada saya, kemudian juga bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bantuan apapun itu baik tentang perkuliahan maupun diluar perkuliahan kepada saya.
- ♥ Untuk teman satu bimbingan saya, Wanda Adelia Agustin dan Yulianti terima kasih atas motivasi, serta doa yang saling kita berikan antara satu dengan lainnya selama ini ketika kita bersama – sama mulai menyusun skripsi baik dari awal bimbingan penulisan skripsi hingga terselesaikannya skripsi ini.
- ♥ Serta untuk teman – teman seperjuangan saya, Indah Lestari, Aulia Rahmawati, Wahidatul Awalia, Astutik, Tifani Qur'aini Amalia, Tri Ummi Ernawati, Emmy Watumlawar, Khairul Ummah, Rini Anggraini, dan Wulandary, terima kasih atas dukungannya baik doa yang telah diberikan maupun kejutan serta kado – kado yang diberikan di hari kelulusan saya.

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas Pasar, dan Efisiensi Terhadap ROA Pada Bank Pemerintah”.

Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini yakni untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan Sarjana Strata 1 (S1) program studi manajemen Perbankan STIE Perbanas Surabaya.

Penulis menyadari bahwa dengan terselesainya skripsi ini tidak terlepas dari dukungan pihak – pihak yang telah membantu kelancaran penulisan skripsi ini. Pada kesempatan kali ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Ibu Dr. Dra. Ec. Sri Haryati, M.M. selaku dosen pembimbing yang telah berjasa memberikan bimbingan skripsi, dengan meluangkan waktu dan tenangnya untuk memberikan arahan dan masukan kepada penulis dari awal penulisan skripsi sampai dengan terselesaikannya skripsi ini.
2. Bapak Lutfi, SE, M.T selaku Rektor STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Dr. Muazaroh, SE., M.T. selaku ketua program studi sarjana manajemen.
4. Bapak Dr. Drs. M. Nadjib Usman, MM. selaku dosen wali dari penulis yang telah mengarahkan dan membantu selama proses studi.
5. Seluruh staf pengajar, staf akademika, dan staf perpustakaan STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan ilmu dan membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Demikian sebuah pengantar sederhana dari penulis, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca.

Surabaya, Januari 2017

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
ABSTRACT	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Penelitian Terdahulu	13
2.2 Landasan Teori	21
2.3 Kerangka Pemikiran	42
2.4 Hipotesis Penelitian	43
BAB III METODE PENELITIAN	45
3.1 Rancangan Penelitian	45
3.2 Batasan Penelitian	45
3.3 Identifikasi Variabel.....	46
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	46
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	49
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data	50
3.7 Teknik Analisis Data	51
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	60
4.1 Gambaran Subyek Penelitian	60
4.2 Analisis Data	68
BAB V PENUTUP	120
5.1 Kesimpulan.....	120
5.2 Keterbatasan Penelitian	123
5.3 Saran	123
DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

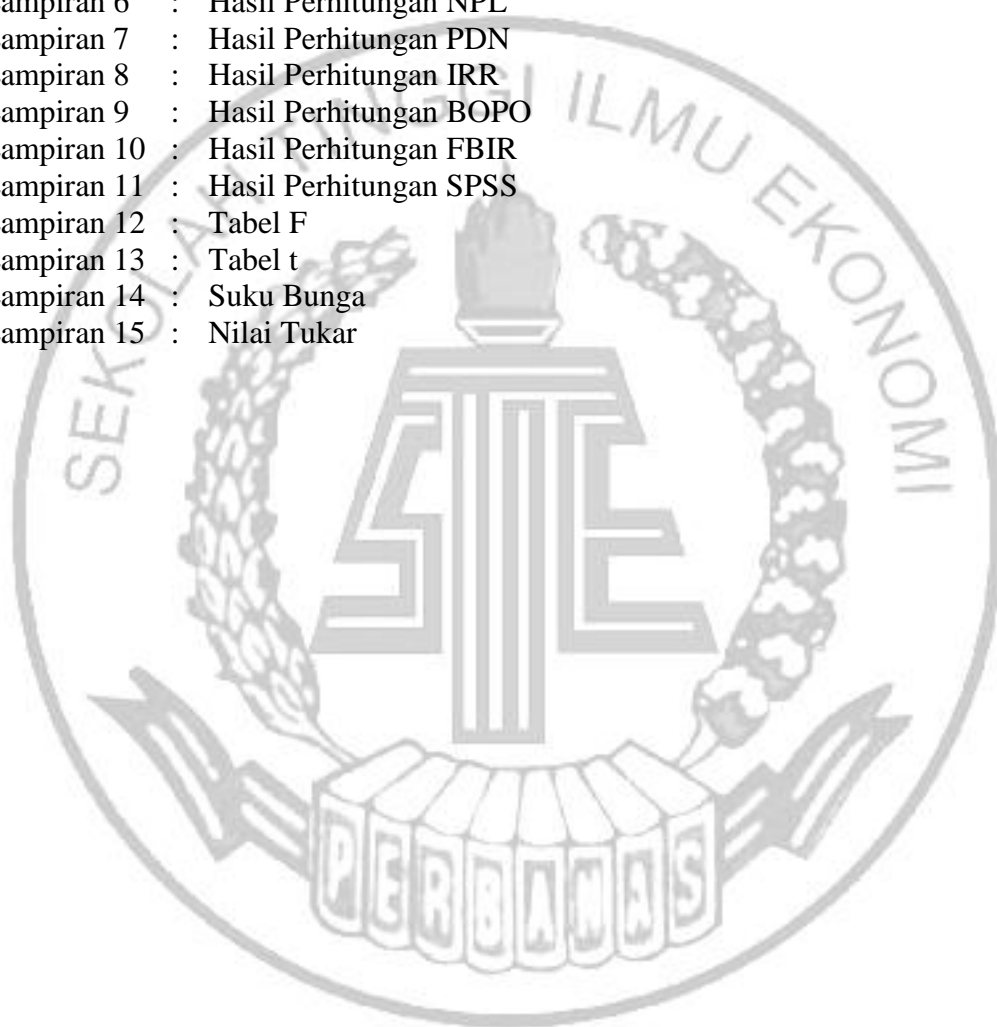
	Halaman
Tabel 1.1 : Perkembangan ROA (Return On Asset) Pada Bank Pemerintah Tahun 2011 - Tahun 2016	3
Tabel 2.1 : Persamaan Serta Perbedaan Antara Penelitian Terdahulu Dengan Penelitian Sekarang	21
Tabel 3.1 : Populasi Penelitian Berdasarkan Total Aset Pada Bank Pemerintah Per Juni 2016	50
Tabel 3.2 : Sampel Penelitian Berdasarkan Total Aset Pada Bank Pemerintah Per Juni 2016	50
Tabel 4.1 : Posisi ROA Pada Bank Pemerintah Triwulan I Tahun 2011 – Triwulan II Tahun 2016	69
Tabel 4.2 : Posisi LDR Pada Bank Pemerintah Triwulan I Tahun 2011 – Triwulan II Tahun 2016	71
Tabel 4.3 : Posisi LAR Pada Bank Pemerintah Triwulan I Tahun 2011 – Triwulan II Tahun 2016	73
Tabel 4.4 : Posisi IPR Pada Bank Pemerintah Triwulan I Tahun 2011 – Triwulan II Tahun 2016	74
Tabel 4.5 : Posisi APB Pada Bank Pemerintah Triwulan I Tahun 2011 – Triwulan II Tahun 2016	76
Tabel 4.6 : Posisi NPL Pada Bank Pemerintah Triwulan I Tahun 2011 – Triwulan II Tahun 2016	78
Tabel 4.7 : Posisi PDN Pada Bank Pemerintah Triwulan I Tahun 2011 – Triwulan II Tahun 2016	79
Tabel 4.8 : Posisi IRR Pada Bank Pemerintah Triwulan I Tahun 2011 – Triwulan II Tahun 2016	81
Tabel 4.9 : Posisi BOPO Pada Bank Pemerintah Triwulan I Tahun 2011 – Triwulan II Tahun 2016	83
Tabel 4.10 : Posisi FBIR Pada Bank Pemerintah Triwulan I Tahun 2011 – Triwulan II Tahun 2016	84
Tabel 4.11 : Analisis Regresi Linier Berganda	86
Tabel 4.12 : Hasil Perhitungan Uji F	90
Tabel 4.13 : Hasil Perhitungan Uji t	94
Tabel 4.14 : Kesesuaian Hasil Penelitian Dengan Teori	100

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	42
Gambar 3.1 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji F	53
Gambar 3.2 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Sisi Kanan	55
Gambar 3.3 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Sisi Kiri	57
Gambar 3.4 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Dua Sisi	58
Gambar 4.1 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji F	91
Gambar 4.2 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Variabel LDR	95
Gambar 4.3 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Variabel LAR	96
Gambar 4.4 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Variabel IPR	96
Gambar 4.5 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Variabel APB	97
Gambar 4.6 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Variabel NPL	97
Gambar 4.7 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Variabel PDN	98
Gambar 4.8 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Variabel IRR	98
Gambar 4.9 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Variabel BOPO	99
Gambar 4.10 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Variabel FBIR	100

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	:	Hasil Perhitungan ROA
Lampiran 2	:	Hasil Perhitungan LDR
Lampiran 3	:	Hasil Perhitungan LAR
Lampiran 4	:	Hasil Perhitungan IPR
Lampiran 5	:	Hasil Perhitungan APB
Lampiran 6	:	Hasil Perhitungan NPL
Lampiran 7	:	Hasil Perhitungan PDN
Lampiran 8	:	Hasil Perhitungan IRR
Lampiran 9	:	Hasil Perhitungan BOPO
Lampiran 10	:	Hasil Perhitungan FBIR
Lampiran 11	:	Hasil Perhitungan SPSS
Lampiran 12	:	Tabel F
Lampiran 13	:	Tabel t
Lampiran 14	:	Suku Bunga
Lampiran 15	:	Nilai Tukar



**THE INFLUENCE OF LIQUIDITY, ASSET QUALITY, SENSITIVITY TO
MARKET, AND EFFICIENCY TOWARD ROA
OF GOVERNMENT BANKS**

Widya Rizky Apriska Dewi
STIE Perbanas Surabaya
2013210814

Email : widyarizkya@gmail.com

ABSTRACT

Banks are the financial institutions that have functions as the financial intermediary. This research aims to analyze whether independent variables simultaneously and partially have significant influence toward dependent variable. Independent variables are LDR, LAR, IPR, APB, NPL, PDN, IRR, BOPO, and FBIR. Dependent variable is ROA.

The method of sampling is purposive sampling. Samples in research are Bank Rakyat Indonesia, Bank Mandiri, and Bank Negara Indonesia. It uses secondary data and data collecting method in this research uses documentation method. The data are taken from published financial report of Government Banks begun from first quarter of year 2011 until second quarter of year 2016. The technique of data analysis uses multiple linier regression analysis.

The result of the research showed that LDR, LAR, IPR, APB, NPL, PDN, IRR, BOPO, and FBIR simultaneously have significant influence toward ROA. In addition, LAR, and IPR partially have positive significant influence toward ROA. BOPO partially have negative significant influence toward ROA. But the other hand, APB, and IRR partially have positive insignificant influence toward ROA. LDR, NPL, PDN, and FBIR partially have negative insignificant influence toward ROA. And the last result, the dominant variable which influencing ROA is BOPO.

Keywords : *Liquidity, Asset Quality, Sensitivity To Market, Efficiency, and Profitability.*

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS
PASAR, DAN EFISIENSI TERHADAP ROA
PADA BANK PEMERINTAH**

Widya Rizky Apriska Dewi
STIE Perbanas Surabaya
2013210814

Email : widyarizkya@gmail.com

ABSTRAK

Bank adalah lembaga keuangan yang memiliki fungsi sebagai *financial intermediary*. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis apakah variabel bebas secara simultan dan parsial memiliki pengaruh signifikan terhadap variabel tergantung. Variabel bebas adalah LDR, LAR, IPR, APB, NPL, PDN, IRR, BOPO, dan FBIR. Variabel tergantung adalah ROA.

Metode pengambilan sampel menggunakan purposive sampling. Sampel dalam penelitian ini adalah Bank Rakyat Indonesia, Bank Mandiri, dan Bank Negara Indonesia. Penelitian ini menggunakan data sekunder dan metode pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan metode dokumentasi. Data diambil dari laporan keuangan yang diterbitkan Bank Pemerintah mulai dari Triwulan I Tahun 2011 sampai Triwulan II Tahun 2016. Teknik analisis data menggunakan analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa LDR, LAR, IPR, APB, NPL, PDN, IRR, BOPO, dan FBIR secara simultan memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA. Selain itu, LAR, dan IPR secara parsial memiliki pengaruh positif signifikan terhadap ROA. BOPO secara parsial memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Tetapi disisi lain APB, dan IRR secara parsial memiliki pengaruh positif tidak signifikan terhadap ROA. LDR, NPL, PDN, dan FBIR memiliki pengaruh negatif tidak signifikan terhadap ROA. Dan hasil terakhir, variabel dominan yang mempengaruhi ROA adalah BOPO.

Kata Kunci : Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas Pasar, Efisiensi, dan Profitabilitas.